

DOI: <https://doi.org/10.56712/latam.v4i1.389>

Una aproximación a las micro finanzas para las MIPYMES en México

An approach to microfinance for MSMEs in Mexico

José Ramón Castillo Jiménez

Universidad Juárez Autónoma de Tabasco
joseajjj@hotmail.com
Tabasco – México

Aransazú Avalos Díaz

Universidad Juárez Autónoma de Tabasco
aransazu.avalos@ujat.mx
<https://orcid.org/0000-0002-9397-6074>
Tabasco – México

Artículo recibido: 28 de enero del 2023. Aceptado para publicación: día mes 2023.
Conflictos de Interés: Ninguno que declarar.

Resumen

En México existen muchas microempresas que contribuyen fuertemente en el sector económico del país, lamentablemente no todos logran abastecer los suministros necesarios para poder satisfacer todas las necesidades de sus clientes. El objetivo de esta investigación es mostrar un acercamiento a los productos microfinancieros que se ofertan por distintas instituciones financieras a las Micros, Pequeñas y Medianas Empresas (MiPyMES) en México, para apoyar a la población en general que requiere adquirir un financiamiento, ya sea para emprender o permanecer en alguna actividad económica. Para recabar la información, se realizó una investigación documental sobre las microfinanzas, microcréditos e instituciones financieras a nivel global y precisando en el país México. Se presentan las características de los micro créditos, las instituciones que lo regulan y operan en el país, así mismo, los diferentes productos que ofertan las instituciones financieras públicas y privadas para impulsar a las MiPyMES.

Palabras clave: microfinanzas, microcréditos, instituciones financieras, MiPymes, emprendedores

Abstract

In Mexico there are many microenterprises that contribute strongly to the country's economic sector, unfortunately not all of them are able to provide the necessary supplies to satisfy all the needs of their clients. The objective of this research is to show an approach to the microfinance products offered by different financial institutions to Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) in Mexico, to support the general population that needs to acquire financing, either to start or remain in some economic activity. In order to gather the information, a documentary research on microfinance, microcredits and financial institutions at a global level was carried out, specifying in Mexico. The characteristics of microcredits, the institutions that regulate and operate them in the country, as well as the different products offered by public and private financial institutions to promote MSMEs are presented.

Keywords: Microfinance, microcredit, financial institutions, MSMEs, entrepreneurs

Todo el contenido de LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, publicados en este sitio está disponibles bajo Licencia Creative Commons . 

Como citar: Maldonado Castro, J., Gómez Pérez, R., Aguirre Valverde, D., & Andrade Arias, M. (2023). Relaciones Públicas: El rol de la comunicación y su incidencia en la Transformación Digital. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades* 4(1), 1935–1951. <https://doi.org/10.56712/latam.v4i1.389>

INTRODUCCIÓN

Las microfinanzas han sido de gran ayuda a lo largo del tiempo, son un instrumento de gran apoyo para las empresas de nueva creación o incluso para las que ya tienen un buen tiempo en el mercado, puesto que de una u otra forma ayudan a los microempresarios a solventar malos periodos financieros, derivado de las crisis económicas, inflación e incluso contingencias de salud que impiden el desarrollo económico de las Micro, Pequeñas y Medianas empresas (MIPYMES).

Existen instituciones microfinancieras gubernamentales y no gubernamentales que prestan apoyo económico a través de una tasa de interés y de ciertos requisitos, a los cuales algunas MIPYMES acceden con la intención de poder solventar sus gastos económicos o de abastecer sus negocios, sin embargo, no todos acceden a estas instituciones, ya sea porque no las conocen o porque no cuentan o conocen los requisitos necesarios para poder acceder a ellos.

De acuerdo con el autor Coca (2011) menciona que, en América Latina, el fenómeno de las microfinanzas se da a partir del surgimiento de la microempresa que no es más que una forma alternativa de generar ingresos para aquellos sectores de la población que tienen la falta de oportunidades de empleo.

De igual manera Von Stauffenberg y Pérez (2006), mencionados en la obra de Coca (2011), proponen que el origen de las microfinanzas se da a partir de un proceso: A) en la primera etapa existe sistemas financieros que son informales, los cuales no son los más adecuados, pero tiene como finalidad invertir en actividades productivas o comerciantes, algunos son: ahorros familiares, prestamos de amigos o familiares, clubes de ahorro y crédito y prestamistas. B) en la segunda etapa se presentan los programas de crédito con el apoyo estatal u Organizaciones No Gubernamentales (ONGs). C) en esta última etapa el acercamiento entre las ONGs y las personas con necesidades financieras permitió que se descubriera la importancia de confiar en el deseo de pagar de la persona y la posibilidad de que esté, a futuro, solicite más créditos con las mismas condiciones y se mantenga un ciclo de vida en la relación de cliente y ONGs.

El presente artículo de investigación se centrará en mostrar un acercamiento a los productos microfinancieros que se ofertan por distintas instituciones financieras en México, ya que, actualmente hay MIPYMES que lamentablemente no cuentan con el conocimiento necesario para acceder a algún microcrédito, algunos ni siquiera saben de la existencia de estas instituciones o de la accesibilidad y beneficios que pueden tener estos programas, ya que con ellos pueden recuperar un poco la sustentabilidad los emprendedores o microempresarios que se encuentren en el comienzo de su negocio o en algún declive o auge económico, debido a que es una inversión de capital que se puede recuperar si es utilizada correctamente.

No obstante, lo más preocupante de estos negocios es que muchos de los dueños o emprendedores no cuentan con el nivel de estudios financieros que les permita tener un negocio rentable, sin embargo, su principal problema es que dichas personas no conocen las instituciones microfinancieras que existen en su entidad, ya sea públicas o privadas que les ayuden a mantener su negocio en el mercado.

Además, el aprender sobre las microfinanzas y sus principales elementos brinda seguridad al momento de querer iniciar con un crédito, ya que en este artículo se muestran las instituciones financieras oficiales en México para brindar este tipo de servicio a los usuarios en general.

Hoy en día las micro o pequeñas empresas son las que más intervienen en la economía de cualquier país, estado o región, ya que son grandes generadoras de ingresos, egresos e incluso trabajo, es por ello que es de mucho interés para todos, que sigan existiendo.

MIPYMES y sus características en México

De acuerdo con el Gobernador Armenta (2019), nos menciona que, en México, ha existido durante mucho tiempo el término denominado PYME (Pequeña y Mediana Empresa), el cual ahora se ha actualizado por el de MIPYME que agrupa a las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas, entendiendo por medianas, a una buena parte de organizaciones de tamaño corporativo.

De acuerdo con Martínez J. y Arreola R. (2017), establecen que las PYMES son las pequeñas y medianas empresas, y cuentan con no más de 250 trabajadores en total, y no cuentan con muchos recursos económicos, ni tecnológicos. Estas son empresas muy flexibles y ágiles en trámites, así como en las decisiones que se toman. Son muy cercanas al consumidor y están al pendiente de sus necesidades, y estas empresas pueden crear redes de mercados con accionistas estratégicos y establecer nuevas estrategias de cara al consumidor. Pero a su vez también cuentan con muchas desventajas, como su poca financiación y esto muchas veces provoca que se cierren dichas empresas; poca capacidad económica para competir, capacidades más limitadas, tanto a nivel de tecnologías, para publicidad, financiero, económicamente, y para recursos para contratar personal más capacitado, y por tanto más competitivo, etc.

Según el senador Enríquez (2020), de Movimiento Ciudadano (MC), las MIPYMES generan el 72% de los empleos en México, es decir, cumplen un papel importante para la sociedad, ya que son un elemento trascendental en la economía del país, promoviendo el desarrollo local y regional y por lo tanto “se debe fortalecer su vinculación entre universidades, escuelas superiores e institutos tecnológicos o politécnicos para establecer programas educativos encaminados a impulsar una iniciativa empresarial competitiva”.

Continuando con el senador Enríquez (2020), menciona que el INEGI registró 4.1 millones de Pymes del total que representa 95.4 por ciento, de estas 3.6 son pequeñas y 0.8 medianas y su contribución es de 52 por ciento del PIB en México.

Por otro lado, la empresa, “LOGICBUS” (s.f), las MIPYMES tienen sus propias maneras de pensar o creer, tienen ciertas características como:

- Que el capital es aportado por una o dos personas.
- La experiencia que adquieren los dueños son empíricas.
- El número de empleados es menor a 10.
- Su mercado es amplio, ya que las MIPYMES existen en cualquier lugar del país.
- Siempre tienen oportunidad de crecer exponencialmente.

De acuerdo con la página “PuroMarketing” (2018), el objetivo de las MIPYMES es darse a conocer entre sus consumidores, destacar entre sus competidores: crear una identidad propia, generar empatía y conectar con la audiencia, diseñar una óptima estrategia de cliente.

Por otro lado empresa “LOGICBUS” (s.f) menciona que la CONDUSEF ha clasificado a las MIPYMES en México dependiendo el número de empleado, tal y como se muestra en la Tabla 1; Tope máximo combinado= (Trabajadores) x10% + (Ventas Anuales) x 90%.

Tabla 1

Clasificación de empresas

ESTRATIFICACIÓN				
TAMAÑO	SECTOR	RANGO DE NÚMERO DE TRABAJADORES	RANGO DE MONTO DE VENTAS ANUALES (MDP)	TOPE MÁXIMO COMBINADO
Micro	Todas	Hasta 10	Hasta \$4	4.6
	Comercio	Desde 11 hasta 30	Desde \$4.01 hasta \$100	93
Pequeña	Industria y servicio	Desde 11 hasta 50	Desde \$4.01 hasta \$100	95
	Comercio	Desde 31 hasta 100	Desde \$100.01 hasta \$250	235
Mediana	Servicio	Desde 51 hasta 100		
	Industria	Desde 51 hasta 250	Desde \$100.01 hasta \$250	250

Fuente: LOGICBUS (s.f.), “Cómo describir a una PyME”

Marco conceptual

Microempresas: son todos aquellos negocios que tienen menos de 10 trabajadores, generan anualmente ventas hasta por 4 millones de pesos y representan el 95 por ciento del total de las empresas y el 40 por ciento del empleo en el país; además, producen el 15 por ciento del Producto Interno Bruto (Secretaría de economía, s.f).

Educación: es “el proceso por el cual se transmite el conocimiento, los hábitos, las costumbres y los valores de una sociedad que se transmite a la siguiente generación.” La educación comprende también la asimilación y práctica de las normas de cortesía, delicadeza y civismo. (Real Academia Española, 2022).

Banco: institución financiera que administra el dinero de los ahorradores y lo canaliza a quienes lo solicitan mediante créditos. (Condusef-SHCP, s.f.)

Ahorro: Ahorrar es reservar parte de los ingresos actuales para asegurar el futuro. Implica, por tanto, priorizar este ‘yo futuro’ sobre el ‘yo presente’, un ejercicio que no resulta sencillo para nuestro cerebro (BBVA, 2022).

Inversión: Una inversión es una actividad que consiste en dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo. Es un término económico, con varias acepciones relacionadas como el ahorro, la ubicación de capital, y la postergación del consumo (Romero 2020).

Institución financiera: toda aquella empresa que ofrece productos y servicios considerados por la ley como financieros. (Condusef-SHCP, s.f.)

Patrimonio: se denomina el conjunto de los bienes y derechos de una persona. La palabra, como tal, proviene del latín *patrimonium*, que se refiere a aquello que se ha recibido por línea paterna (Andrea S, F).

Monto del crédito: Es la cantidad de dinero que se le otorga a la persona que solicita el crédito (SHCP, 2021).

Plazo: Es el tiempo estipulado en el contrato, en el que se debe de regresar el monto del crédito otorgado, así como los intereses devengados (SHCP, 2021).

Tasa de interés: Es un porcentaje que se le cobra al deudor sobre el monto del crédito (SHCP, 2021).

Comisiones: Son los costos adicionales asociados al crédito por diversos servicios. Pueden ser fijas, como las de anualidad o calcularse como un porcentaje del monto de la operación realizada. También puede haber penalidades por pago a destiempo, además de los intereses moratorios (SHCP, 2021).

Crédito: confiar o tener confianza en la capacidad que tiene alguien para cumplir una obligación contraída, gracias a su voluntad y compromiso. (Conducef, 2009)

MÉTODO

El presente estudio es cualitativo y de investigación documental de tipo histórico y descriptivo con método biográfico en el comportamiento debido a que todos los datos fueron recolectados de fuentes confiables y basados en trabajos realizados con anterioridad, destacando lo más importante y necesario que se requiere para poder alcanzar el objetivo de la presente investigación, buscando datos confiables y efectivos que describan el alcance que puede tener el presente proyecto, como lo es llevar esta información a los presentes y futuros microempresarios.

El tema de las microfinanzas es variado y con ciertas especificaciones para cada país, para efectos de esta investigación se realiza el análisis a nivel país: México, y con la variable: MiPyMES. Se investigan en instituciones oficiales como el INEGI, Secretaría de Economía, entre otras, sin entrar en detalle en cada uno de los productos ofertados por las diferentes instituciones financieras, ya que este trabajo es de carácter informativo.

RESULTADOS

Antecedentes

Las micro finanzas tienen sus orígenes a nivel internacional desde el siglo XVIII en países como Inglaterra, Alemania, Irlanda e Italia, donde se crean instituciones bancarias para los pobres, siendo de gran aceptación para el mundo. Principalmente se toma el modelo Grammen Bank, de Mohammed Yunus, quien observa que en su país de origen (Bangladesh) la gente no tiene una garantía que ofrecer para la obtención de un crédito, (por eso nunca tenían acceso a la banca), Por esta situación, la idea de Yunus, fue dar dinero a la gente, sin ninguna garantía, con la sola promesa de que estos iban a pagar y que para asegurarse la devolución de los préstamos, el banco usa un sistema de "grupos de solidaridad", (pequeños grupos informales que solicitan préstamos en conjunto y cuyos miembros actúan para garantizar la devolución del préstamo y se apoyan los unos a los otros en el esfuerzo de mejorar económicamente). (Cruz, Perez, & Piedra, 2013)

Actualmente, más organismos internacionales promueven microcréditos con el objetivo de ayudar a los países en pobreza extrema. En México, el Gobierno Federal promueve apoyos a microempresarios a través de las instituciones financieras.

Pavón (2010, mencionado en el trabajo de León y Saavedra, 2018) señala que la estructura del sistema financiero de cada país influye decisivamente en el grado de acceso al financiamiento, y que a partir de la década de los noventa la participación del Estado Mexicano en la economía sufrió un retroceso, cuanto esta última le dio un avance al sector privado, provocando una retracción de los bancos públicos a favor de los bancos privados. Dada esta retracción de los bancos públicos, los bancos privados imponen sus políticas en el otorgamiento de créditos, en las cuales se hace notoria la división que hacen entre financiar a una microempresa, como en otorgar financiamiento a una pequeña, mediana y gran empresa.

Microfinanzas y microcréditos

Las micro finanzas se refieren a los productos financieros ofrecidos a un segmento de personas que tienen poca solvencia económica. Rodríguez (2008), nos dice que "La experiencia ha mostrado que los beneficiarios de las microfinanzas son principalmente las personas de bajos ingresos, en situación de vulnerabilidad y microempresarios, tanto en áreas urbanas como rurales. En contraparte están las instituciones que prestan servicios microfinancieros, y que pueden pertenecer o no al sector financiero."

Delfiner y Perón (2007) mencionan que, las micro finanzas (MF) se refiere al préstamo de servicios financieros a personas de bajos ingresos, particularmente a los pobres. En el desarrollo de las micro finanzas han sido las Organizaciones No Gubernamentales (ONG) las primeras en identificar la amplia y no abastecida demanda de microcréditos en los países en desarrollo, en diseñar metodologías para colocar y recuperar micro préstamos y en implementar los programas de servicios financieros a los pobres. Tales servicios incluyen pequeños préstamos ya sea para uso comercial o personal, depósitos, transferencia de dinero, medios de pago y seguros, entre otros.

De acuerdo con Zambrano y Chávez (2019), las micro finanzas se constituyen como una gran alternativa de acceso al financiamiento para los emprendedores de la micro y pequeña empresa, que se encuentran en un franco crecimiento en la economía nacional. Las instituciones financieras tienen como actividad principal la intermediación financiera de ahorros y créditos. Las instituciones financieras tienen un rol fundamental en la economía de un país, están encargadas de captar el ahorro de empresas privadas y personas, y proveer crédito.

Oliva (2010) define el microcrédito como una opción de financiamiento para las personas de bajos recursos económicos que necesitan un capital para generar patrimonio o para obtener activos productivos.

Instituciones microfinancieras

De acuerdo a la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, son entidades financieras aquellas que sean consideradas como integrantes del Grupo Financiero (GF) en términos de la Ley. Una institución financiera idónea de formar un GF, es aquella que realiza actividades de intermediación financiera, a través de la captación de capital público para otorgar préstamos y/o créditos a terceros (hipotecarios, vehiculares, tarjetas de crédito, etc). Algunas de las actividades que realizan son la negociación de efectivos comerciales, inversión de capitales, pólizas de seguros (médicos, accidentes, gravámenes, etc.), y otras actividades similares

En México, los organismos que se encargan de vigilar el correcto funcionamiento de los GF son:

- La Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP)
- La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)
- La Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF)
- La Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CON SAR)
- El Banco de México (BANXICO).

En la tabla 2 se presentan las distintas instituciones financieras que pueden conformar un Grupo Financiero, captan dinero del público para ofrecer distintos productos financieros, estos pueden variar dependiendo sus propios objetivos.

Tabla 2

Tipos de Entidades Financieras

INSTITUCIONES	OBJETIVO
Banco de México (BANXICO), la banca comercial y de ahorros	Conceder créditos en diversas modalidades o en operaciones sujetas a riesgos de mercado.
Cajas populares de ahorro y crédito	Su finalidad es realizar operaciones de financiamiento, con preferencia a las pequeñas y micro-empresas.
Cajas de crédito popular	Su objeto es brindar servicios bancarios a los Consejos Provinciales y Consejos Distritales, así como a sus empresas municipales.
Cajas rurales	Su meta es otorgar financiamiento preferencial a empresarios de la pequeña y micro-empresa del sector productivo rural.
Empresas financieras	Tienen como objeto la colocación en emisiones de valores, operar con valores mobiliarios y brindar asesoría de carácter financiero.
Empresas de seguro	Su objetivo es brindar protección contra los riesgos para personas y empresas.
Empresa de arrendamiento financiero	Su finalidad es la adquisición de bienes muebles e inmuebles para arrendarlos a terceros.
Empresas especializadas	Su objetivo es actuar como agente de transferencia y registros de las operaciones o transacciones del ámbito comercial y financiero. Incluyen las empresas afianzadoras y de garantías, factoring y servicios fiduciarios.

Fuente: Rebaja tus cuentas. (2019).

Estas instituciones otorgan créditos, sistemas de ahorro, inversión, seguros, ahorros para el retiro, entre los principales productos que son accesibles para las micro-empresas.

Las Cajas de ahorro realizan funciones similares a las de los Bancos, podemos ahorrar en ellas y pedir prestado. Hay que asegurarnos de que dichas instituciones estén debidamente autorizadas. (Conduself-SHCP, s.f.)

Según Aguilar, G. (2014), Mencionado en la obra de Del Águila (2018), las microfinanzas constituyen la provisión de servicios a pequeña escala a segmentos de la población que generalmente no tienen acceso a los servicios financieros ofrecidos por la banca comercial. Dentro de estos segmentos encontramos, básicamente, hogares de ingresos medios-bajos, microempresas y pequeñas empresas.

Entre los tipos de créditos que se ofertan en México están los siguientes:

Crédito de nómina: Es el préstamo que ofrece una institución financiera, el cual toma como respaldo el salario que recibe el trabajador (SHCP, 2021).

Crédito personal: Es un crédito que se puede solicitar en alguna institución financiera, la cual solicitará un aval o garantía (SHCP, 2021).

Crédito Empresarial: Es utilizado por aquellas personas que desean iniciar o ampliar un negocio, algunos de estos son accesibles y de bajo monto (microcréditos). Éstos son útiles para la adquisición de maquinaria y herramientas de trabajo o en la compra de mercancías y materias primas (SHCP, 2021).

Crédito ABCD: Lo otorgan algunas instituciones financieras con la finalidad de adquirir bienes de consumo duradero en establecimientos, que regularmente están ligados a la propia institución. Se trata de un financiamiento para comprar a plazos con pagos que pueden ser semanales, quincenales o mensuales (SHCP, 2021).

Crédito simple: el acreditado puede usar el crédito en una o varias partidas, pero agotado el monto del crédito o vencido el plazo, no puede volver a disponer de los recursos, aunque ya estén pagados. Tales como, créditos para la adquisición de bienes de consumo duradero, crédito para auto, crédito quirográfico, etc. (Condusef, 2009)

Crédito en cuenta corriente: el acreditado puede disponer del crédito en varias partidas y sí puede volver a disponer del saldo que tenga a su favor. Tal es el caso de la tarjeta de crédito. (Condusef, 2009)

Crédito hipotecario: Es el crédito que permite adquirir, construir e incluso remodelar una casa o departamento y está respaldado por el bien inmueble. Este tipo de créditos son a largo plazo (SHCP, 2021).

Cartas de crédito: instrumento de pago donde el banco (emisor) asume el compromiso escrito –por cuenta y orden de una persona física o moral (comprador) a favor de un tercero (vendedor)- de pagar una suma de dinero o de aceptar letras de cambio a favor del vendedor, contra la presentación de documentos de venta de mercancías o prestación de servicios, mismos que deben cumplir literalmente con las condiciones estipuladas en la carta de crédito. (Condusef, 2009)

Crédito confirmado (o documentario): el banco emisor del crédito, por solicitud del cliente, se obliga a pagar a un tercer beneficiario o a autorizar a otro banco para que pague o negocie contra entrega de los documentos exigidos, siempre y cuando se cumplan los términos y condiciones del crédito. (Condusef, 2009)

Préstamo con colateral: son los préstamos que se otorgan con garantías. (Condusef, 2009)

Elementos básicos de las Instituciones Financieras

Las instituciones financieras deben ser reguladas, apoyadas y operadas por distintas entidades, de acuerdo con Morales (2017), menciona que la estructura del sistema financiero mexicano es la que se presenta en la Tabla 3.

Tabla 3

Elementos básicos de las instituciones financieras

INSTITUCIONES FINANCIERAS		
AUTORIDADES FINANCIERAS	INSTITUCIONES OPERATIVAS	INSTITUCIONES DE APOYO
Lo constituyen y conforman las siguientes instancias en el siguiente orden jerárquico:	Permiten el desarrollo y el desenvolvimiento del Sistema Financiero Mexicano.	De acuerdo con los sectores que lo integran, se conforman por algunas de las siguientes instancias o instituciones:
Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) Banco de México (Banxico) Comisión para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef) Instituto de Protección al Ahorro Bancario (IPAB) Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF) Comisión Nacional de Sistemas de Ahorro para el Retiro (CON SAR)	Bancario Ahorro y Crédito Popular Intermediarios Financieros no Bancarios Bursátil Derivados Sistemas de Ahorro para el Retiro Seguros y Fianzas Fondos y Fideicomisos Públicos	Buró de crédito Asociación Mexicana de Bancos (AMB) Bolsa Mexicana de Valores (BMV) Academia Mexicana de Derecho Bursátil Calificadoras de Valores. Son sociedades anónimas de capital variable, autorizadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores Valuadoras de Fondos de Inversión. Son sociedades anónimas de capital variable autorizadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores Proveedores de Precios Instituto para el Depósito de Valores (Indeval) Asociación Mexicana de Intermediarios Bursátiles (AMIB) Mercado Mexicano de Derivados (MexDer) Formadores de Mercado Empresas Operadoras de la Base de Datos Nacional (Procesar)

Fuente: Morales, A. (2017)

Para que las instituciones financieras operen conforme a las necesidades y derechos de los usuarios y las leyes que las regulan, existen las autoridades financieras, que son las instituciones responsables de supervisarlas. (Condusef-SHCP, s.f.) Por otra parte, las Instituciones financieras operativas y de apoyo, pueden ser privadas o comerciales; y son empresas o negocios dedicados a la actividad financiera mediante la intermediación. Esto es, captan el ahorro de la población y lo ponen en circulación a través de créditos o la adquisición de acciones o bonos emitidos por empresas comerciales, entre otros servicios, para impulsar el desarrollo económico del país. (Condusef, 2009)

En la tabla 4, se muestran los bancos en México con las características de productos hipotecarios.

Tabla 4

Características principales de créditos hipotecarios por institución

MOVILIDAD HIPOTECARIA	
Afirme	Se encarga de comprar, construir o cambiar tu hipoteca con esquemas que te ofrecen tasa fija durante todo tu crédito. Se maneja en dos esquemas: Tradicional: Ofrece hasta el 90% del valor de la vivienda. Apoyo Infonavit: se ofrece hasta el 90% del valor de la casa. Las aportaciones del patrón van directo al capital reduciendo plazo y mensualidad.
Banco del Banjio	Esta modalidad del producto hipotecario es aquel en que los pagos son iguales durante todo el plazo del crédito. Cambio de acreedor: Este crédito se otorga cuando se desea liquidar un crédito con un Banco o Sofom y además una parte del crédito para necesidades de liquidez.
Banamex	Ofrece diferentes opciones de financiamiento para elegir la que más se adapte a tus necesidades: Tasa de interés desde 8.50%. Enganche desde 10%. Plazo: 10, 15 o 20 años.
BBVA Bancomer	Crédito en Pesos: Es un crédito que se otorga en pesos y tiene pagos mensuales fijos durante todo el plazo del crédito, permite conocer el comportamiento de su deuda y pagos. Crédito Hipotecario Bancomer "Pago de Pasivos" ofrece la posibilidad de adquirir un crédito destinado a personas físicas que cuentan con crédito hipotecario al corriente con otras Instituciones Financieras y desean mejorar sus condiciones pactadas en su crédito vigente.
BanRegio	Se encarga de ofrecerte un esquema de financiamiento viable: tasa fija, plazo hasta 20 años, pagos fijos incluyendo seguros
Banorte	En Banorte se manejan 3 tipos de hipotecas: Hipoteca Accesible: logra un alto monto de financiamiento En un crédito a 20 años solo pagas 8.80 pesos por cada mil pesos de crédito, con ajuste de 2.03% anual. Hipoteca Elite: adquieres un crédito con una tasa de 8.48% anual. Si así lo necesitas, puedes utilizar el financiamiento para remodelar o ampliar, construir, mejorar tu hipoteca y pagar pasivos. Hipoteca fija: con Hipoteca Fija abonas la misma cantidad mensualmente durante el plazo de tu crédito.
HSBC	Maneja un esquema de financiamiento de hasta el 85%. Una tasa fija anual de 9.99%. Pago inicial accesible desde \$8.49 M.N. por cada \$1,000 M.N. de crédito. CAT 11.4%
INBURSA	Tiene un esquema financiero donde se maneja <ul style="list-style-type: none"> • Monto Mínimo de Crédito: Desde \$150,000.00 con variación en función al destino del crédito • Comisiones: Comisión de contratación desde 1.5% hasta 3% de acuerdo al destino del crédito Avalúo no financiado del 2.0 al millar (mínimo \$1,500.00 y máximo 15,000.00) más IVA del valor avalúo
Banco Mifel	Utiliza un esquema de financiamiento corto donde solo son ciertos criterios o características mínimas la cual se piden: Financiamiento de hasta el 80% del valor del inmueble. El crédito se otorga en moneda nacional, pesos. Plazo de 15 y 20 años. Tasa fija durante la vida del crédito. Adquisición de vivienda en el D.F. y Área Metropolitana, Estado de México, Cuernavaca, Monterrey y Guadalajara. Puedes realizar pagos anticipados e incluso finiquitar el crédito sin penalización.

Santander	En el caso de esta institución se manejan tres tipos de esquemas de financiamiento: Hipoteca 10 POR MIL: Este crédito se oferta con dos esquemas de Pago: Pagos Congelados: Para los clientes que buscan certidumbre en el pago ya que éste se mantiene fijo por toda la vida del crédito. Pagos Crecientes: Para los clientes que buscan un pago inicial muy bajo al principio de su crédito. Hipoteca Santander PREMIER: Crédito orientado para quien desea adquirir una vivienda terminada ya sea nueva o usada. El monto mínimo del crédito es de \$600,000 y el máximo podrá ser hasta el 90% del valor de la vivienda. (Excepto para el destino de Construcción.) Hipoteca Santander SELECT: Crédito orientado para quien desea adquirir una vivienda terminada ya sea nueva o usada. El monto mínimo del crédito es de \$1, 400,000 y el máximo podrá ser hasta el 70% del valor de la vivienda. El monto mínimo de la vivienda deberá ser de \$2,000,000 pesos.
Scotiabank	Se manejan dos tipos de esquema financieros: Crédito Valora: Es un esquema de Crédito Hipotecario que Valora a los mejores clientes antes y durante toda la vida de su crédito. Valora permite que la puntualidad en tus pagos se traduzca en un ahorro de meses, e incluso años en el pago de tu crédito. Crédito Pagos Oportunos: Los clientes que acumulen 12 pagos consecutivos oportunos, tendrán derecho a que disminuya la tasa de interés.
BX+	Aplica un esquema financiero básico donde: Enganche desde el 10% Crédito en pesos. Tasa y pagos fijos durante toda la vida del crédito. Precalificación en 24 horas •Sin penalización por pagos anticipados

Fuente: Consultado en <https://phpapps.condusef.gob.mx>

En México, la competencia de las instituciones financieras ofrece beneficios, tales como, mejores ofertas de servicios, innovación tecnológica en los medios que operan, opciones accesibles y competitivas para que nuevas empresas sin historial crediticio puedan financiarse. La tabla 5 muestra un comparativo de costos de diversas instituciones financieras, tomando como base de cálculo a diciembre de 2022 un crédito personal por \$10,000.00 a un plazo de 36 meses, con una periodicidad mensual.

Tabla 5

Comparativo de características de producto

SECTOR	INSTITUCIÓN	TASA DE INTERÉS ANUAL ³	CAT ¹	PAGO	COSTO TOTAL SEGURO DE VIDA ²	COSTO TOTAL SEGURO DE DESEMPLEO ²	PAGO TOTAL
Sofom E.N.R.	Profuturo	30.37%	35.00%	467.04	Gratuito	No aplica	16,212.51
Socap	Caja morelia	34.20%	49.50%	619.4	No aplica	No aplica	16,199.36
Socap	Caja mexicana	35.88%	50.30%	490.61	No aplica	No aplica	17,630.66
Banco	Hsbc	38.99%	48.70%	527.21	Gratuito	No aplica	18,434.48
Banco	Banamex	41.00%	52.70%	555.16	Gratuito	No aplica	19,203.60
Sofipo	Credi club	42.00%	51.10%	533.27	No aplica	No aplica	19,197.77
Sofom E.R.	Consupago	42.70%	53.30%	538.26	No aplica	No aplica	19,493.23
Banco	Scotia	47.79%	63.50%	580.01	Gratuito	Gratuito	21,112.46
Sofipo	Accion evolucion	53.00%	82.90%	626.6	\$155.39	No aplica	22,385.76
Banco	Santander	60.00%	95.80%	684.34	\$751.00	Se incluye en el costo del seguro de vida	25,171.43
Sofipo	Kubo financiero	77.61%	116.30%	825.91	No aplica	No aplica	28,800.68
Sofom E.N.R.	Financiera kronos	108.00%	186.90%	1,074.09	No aplica	No aplica	38,867.41

¹ Sin IVA.

² El costo de los seguros es por todo el plazo de crédito.

³ El simulador considera la tasa de interés máxima de cada institución, la cual podrá ser menor de acuerdo con las políticas de cada institución.

Fuente: Consultado en Simulador de Crédito Personal y de Nómina (condusef.gob.mx)

La tabla esta ordenada considerando la columna tasa de interés anual, de la tasa más baja a la más alta. En la columna pago total, se puede comparar al final de los 36 meses cuánto será el monto a pagar ya con interés. Se debe tener en cuenta que estos datos son simulados a diciembre de 2022, y cada mes se actualizan las tasas de interés.

Por su parte, el Gobierno Federal a través de los intermediarios financieros de fomento (IFF) ofrece programas para impulsar el desarrollo económico utilizando diferentes mecanismos como, otorgamiento de créditos, provisión de garantías y asistencias técnicas. A continuación, se enlistan algunos programas de apoyo tomados de los sitios oficiales en la web:

Fondo de Apoyo para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (FONDO PYME). Otorgamiento de apoyos de carácter temporal a programas y proyectos que fomenten la creación, desarrollo, viabilidad, productividad, competitividad y sustentabilidad de las micro, pequeñas y medianas empresas.

Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM). Impulsa que los y las microempresarias emprendan, desarrollen y consoliden sus negocios, mediante el otorgamiento de financiamiento y otros servicios de desarrollo empresarial.

Fondo Nacional para el Fomento de las Artesanías (FONART). Te apoya con recursos económicos y/o en especie para fortalecer la adquisición de activo fijo y/o insumos destinados a la producción artesanal.

Programa de Financiamiento a la Mediana Empresa Agroalimentaria y Rural (PROEM). Está dirigido a productores y empresas del sistema agroalimentario, forestal, pesquero y rural que participan en la proveeduría de insumos, producción, acopio, transformación, servicios y comercialización de los productos.

Programa de Financiamiento a la Modernización de Empresas de los Sectores Agroalimentario y Rural (UDP-FIRA) Impulsa la innovación y la modernización de las empresas de los sectores agroalimentario y rural que participan en el acopio, transformación, servicio y comercialización de productos, así como en la proveeduría de insumos y equipo.

Financiamiento a Telecomunicación PYME. Financia a medianas y pequeñas empresas, incluidas personas físicas con actividad empresarial y RIF, que participan en los sectores de las industrias digitales e infraestructura de telecomunicaciones.

Las instituciones financieras hoy por hoy son el impulso económico que utilizan las micro o pequeñas empresas para poder arrancar su camino empresarial, dicho de otra forma, las nuevas empresas que no cuentan con una base económica fuerte recurren a las micro finanzas para poder llevar a cabo sus proyectos laborales.

DISCUSIÓN

Hoy en día, el tema de los productos financieros tiene mucha relevancia en el mundo, hay diversidad de productos financieros e instituciones financieras accesibles para las MIPYMES. En México pueden dar crédito los Bancos especializados en micro finanzas, Cooperativas, Micro financieras, Bancos Comunales, Cajas Populares, Sofoles y Sofomes. Antes de contratar un crédito, se recomienda verificar que esté autorizada la institución en las siguientes páginas web: www.gob.mx/condusef y www.gob.mx/cnbv.

Los microempresarios deben saber manejar con cuidado sus recursos financieros, su materia prima y siempre invertir en solo lo necesario. Se debe saber cómo manejar su dinero con responsabilidad obteniendo siempre rendimiento sobre lo que tiene. Es necesario que hagan el esfuerzo en capacitarse sobre micro finanzas para que tengan las habilidades y conocimientos para planear eficientemente sus finanzas.

Actualmente existen diversas instituciones públicas y privadas que ofrecen créditos a los microempresarios, es importante realizar un buen manejo de los créditos para tener un buen historial y ser susceptibles de préstamos. Se recomienda comparar las tasas de intereses, plazos de pago, monto total a pagar, que ofrecen para elegir la mejor opción. Los créditos son una buena opción para obtener un patrimonio, siempre y cuando no haya un sobreendeudamiento. Se recomienda contratar créditos a tasa fija y en pesos, para asegurar que los pagos no incrementen.

El presente artículo cumple con su objetivo principal, el cual fue "mostrar un acercamiento a los productos microfinancieros que se ofertan por las distintas instituciones financieras a las MIPYMES en México" ya que se redactó algunas de las instituciones financieras que existen en México, así como las instituciones que las regulan para su correcto funcionamiento, lo cual ayuda tanto al microempresario como a las instituciones financieras. Es un trabajo documental introductorio para que las MiPyMES puedan tener una idea general sobre las microfinanzas en México.

REFERENCIAS

- Andrea. (s. f.). Patrimonio. Significados. Sitio web: <https://www.significados.com/Patrimonio/>
- Armenta, A. (2019). Iniciativa con proyecto de decreto por el que se reforma la ley para el desarrollo de la competitividad de la micro, pequeña y mediana empresa. Gaceta Del Senado LXIV/1SPO-82/89331. Sitio web: https://www.senado.gob.mx/64/gaceta_del_senado/documento/89331
- BBVA. (2022) Ahorro sostenible. Sitio web: <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/ahorro/ahorro-sostenible/>
- Coca A. M. (2011). Una aproximación al conocimiento de las microfinanzas. PERSPECTIVAS, (27),9-22. ISSN: 1994-3733.
- CONDUSEF (2009). El ABC de Educación Financiera. Reproducciones fotomecánicas, S.A. de C.V.
- Condusef-SHCP (s.f.) Educación Financiera. Guía para el maestro. Recuperado de https://www.condusef.gob.mx/documentos/302248_Guia_3_.pdf
- Cruz, D., Perez, S. S., & Piedra, V. M. (2013). LA OPCIÓN DE LAS MICROFINANZAS PARA SALIR DE LA POBREZA, EN MÉXICO. Ciencias Administrativas, (2),3-14.
- Del Águila, M.I. (2018). Microfinanzas y microcréditos de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad de Pucallpa. [Universidad Privada de Pucallpa]. Repositorio institucional: http://repositorio.upp.edu.pe/bitstream/UPP/142/1/trabajo_de_investigacion_gonzales.pdf
- Delfiner, M. y Perón, S. (2007). Los bancos comerciales y las microfinanzas. Sitio web: <http://www.bcra.gov.ar/Pdfs/Publicaciones/BcosComyMicrof.pdf>
- Enríquez, J. (2020). Pymes, importante motor para el desarrollo económico nacional: MC. Senado de La República. Número-1157 <http://comunicacion.senado.gob.mx/index.php/informacion/boletines/47767-pymes-importante-motor-para-el-desarrollo-economico-nacional-mc.html>
- Forbes Staff. (2015, septiembre 22). Las 5 claves de la importancia de las microfinanzas. Forbes México. Sitio web: <https://www.forbes.com.mx/las-5-claves-de-la-importancia-de-las-microfinanzas/>
- Logicbus. (2019). Cómo describir a una PyME. Logicbus. Disponible en: <https://www.logicbus.com.mx/caracteristicas-pymes-tecnologicas.php>
- Martínez, J.E. y Arreola, R. (2017). De la teoría a la práctica: Las pymes como herramienta en la economía de México y en la creación de empleos. Revista Contribuciones a Las Ciencias Sociales. (julio-septiembre 2017) <https://www.eumed.net/rev/cccss/2017/03/pymes-economia-mexico.html>
- Morales, A. (2017). ¿Cuál es la estructura del Sistema Financiero Mexicano? Unidades de Apoyo Para El Aprendizaje. CUAED/Facultad de Contaduría y Administración-UNAM. https://uapa.cuaieed.unam.mx/sites/default/files/minisite/static/dc3d2641-2d6a-45df-892c-5c5162e33a73/contenido_17/index.html
- Oliva, M. (2010). Las microfinanzas en México, un acercamiento. Ciencia Administrativa. Recuperado de: <https://www.uv.mx/iiesca/files/2012/12/microfinanzas2010-1.pdf>
- PuroMarketing. (2018). Los objetivos que una Pyme debe buscar con su estrategia de marketing. PuroMarketing. Consultado el 18 de febrero de 2022. <https://www.puromarketing.com/13/31053/objetivos-pyme-debe-buscar-estrategia-marketing.html>
- Rebajatuscuentas. (2019). Tipos de instituciones financieras en México. Sitio Web: <https://rebajatuscuentas.com/mx/blog/tipos-de-instituciones-financieras-en-mexico/>

Rodríguez, C., (2008). IMPACTO DE LAS MICROFINANZAS: RESULTADOS DE ALGUNOS ESTUDIOS. Énfasis en el Sector Financiero. Revista Ciencias Estratégicas, 16(20), 281-298.[fecha de Consulta 3 de Enero de 2023]. ISSN: 1794-8347

Romero, A. (2020). Educación Económica y Financiera. https://aprendizaje.mec.edu.py/dw-recursos/system/materiales_academicos/materiales/000/006/767/original/2.0_Educa._Econom_y_Financiera_05_de_agosto.pdf

León E. y Saavedra M. (2018). FUENTES DE FINANCIAMIENTO PARA LAS MIPYME EN MÉXICO. <https://www.uv.mx/iiesca/files/2018/11/16CA201801.pdf>

Secretaría de Economía. (2012). Microempresas. Secretaría de Economía. <http://www.20062012.economia.gob.mx/mexicoemprende/empresas/microempresario>

Secretaria de Hacienda y Crédito Público. (2021). Componentes de la Educación Financiera. Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. Sitio web: www.gob.mx/shcp

Zambrano, D.M. y Chávez Ch.H. (2019). Análisis del riesgo crediticio en las microfinanzas de los emprendedores de la plataforma Andrés Avelino Cáceres y su incidencia en la morosidad en la cooperativa de ahorro y crédito CREDICOOP AREQUIPA – 2018. Repositorio <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/10207/BSzaordm%26chgoch.pdf?sequence=1&isAllowed=y>